



Corporate Governance

Antwerpen, Juni 2018

1. Werking en samenstelling van de raden van bestuur

De raden van bestuur van de Vennootschap en de overige vennootschappen van de Argenta Groep zijn structureel op een vergelijkbare manier samengesteld. Zij omvatten steeds:

- de leden van het directiecomité van de betrokken vennootschap (hierna de uitvoerende bestuurders);
- een aantal onafhankelijke bestuurders;
- een aantal bestuurders die de aandeelhouders vertegenwoordigen (samen met de onafhankelijke bestuurders, hierna de niet-uitvoerende bestuurders).

De raden van bestuur zijn zo samengesteld dat geen van de drie erin te onderscheiden groepen (de bestuurders die de aandeelhouders vertegenwoordigen, de onafhankelijke bestuurders en de bestuursleden van het directiecomité) de meerderheid hebben. De meerderheid in de raden van bestuur wordt altijd gevormd door niet-uitvoerende bestuurders.

Het aantal bestuurders is voor iedere raad van bestuur bij voorkeur niet groter dan vijftien.

Leden van de raad van bestuur zijn uitsluitend natuurlijke personen. De mandaten van de bestuurders hebben in beginsel een duurtijd van zes jaar en zijn hernieuwbaar.

Voor bestuurders geldt een leeftijdsgrens:

- uitvoerende bestuurders zijn van rechtswege ontslagnemend wanneer zij de volle leeftijd van 65 jaar bereiken;
- niet-uitvoerende bestuurders zijn van rechtswege ontslagnemend wanneer zij de volle leeftijd van 70 jaar bereiken;
- bestuurders die de leeftijdsgrens bereiken, kunnen hun mandaat blijven uitoefenen tot in hun opvolging is voorzien.

De raad kan in individuele gevallen afwijkingen op deze regel toestaan.

Onafhankelijke bestuurders worden benoemd met het oog op het aantrekken van competenties in de kernactiviteiten van de Argenta Groep, namelijk bankieren en verzekeren. Onafhankelijke bestuurders moeten op basis van hun vroegere of huidige activiteit van een ruime ervaring in minstens een van deze kerndomeinen blijk geven. Zij moeten voldoen aan alle vereisten zoals bepaald in artikel 526ter van het Wetboek van vennootschappen.

De raden van bestuur van Argenta tellen een aantal onafhankelijke bestuurders, waarbij minstens één onafhankelijke bestuurder van de Argenta Spaarbank (Aspa) niet zetelt in de raad van Argenta Assuranties (Aras), en omgekeerd. De onafhankelijke bestuurders van de Argenta Spaarbank en Argenta Assuranties kunnen, maar zijn niet noodzakelijk, lid zijn van de raad van bestuur van de Argenta Bank- en Verzekeringsgroep (BVg).

De governance voorschriften inzake de onafhankelijke bestuurders beogen bij het bestuur van de diverse vennootschappen van Argenta een passend evenwicht te verzekeren tussen de behartiging van het groepsbelang en de behartiging van de belangen (van de stakeholders) van de individuele vennootschappen die van de Groep deel uitmaken.

De taakverdeling tussen de raden van bestuur en de wisselwerking met de verschillende comités is gedocumenteerd in het Governancememorandum.

Voor een overzicht van de mandaten van de Argenta bestuurders **per einde 2017**, zowel intern als extern, zie lager "Overzicht van de interne en externe mandaten van Argenta bestuurders".

Per einde 2017 waren de raden van bestuur van Argenta als volgt samengesteld :

- Jan Cerfontaine, voorzitter van de raad (BVg, Aspa en Aras), lid van het benoemingscomité (BVg) en het risicocomité (Aspa en Aras)
- Geert Ameloot, uitvoerend bestuurder en CFO (BVg, Aspa en Aras)
- Ann Brands, uitvoerend bestuurder en COO (Aspa en Aras)

- Anne Coppens, uitvoerend bestuurder en CCO (Aspa, Aras en AAM)
- Stefan Duchateau, niet-uitvoerend bestuurder (AAM)
- Carlo Henriksen, niet-uitvoerend en onafhankelijk bestuurder (BVg en Aspa), lid van het auditcomité (Aspa), lid van het risicocomité (Aspa)
- Marc Lauwers, uitvoerend bestuurder en CEO (BVg, Aspa en Aras), voorzitter van de raad (AAM)
- Marie Claire Pletinckx, niet-uitvoerend en onafhankelijk bestuurder (Aras), voorzitter van het auditcomité (Aras), voorzitter van het risicocomité (Aras)
- Marc van Heel, niet-uitvoerend bestuurder (BVg, Aspa en Aras), lid van het risicocomité (Aspa en Aras), niet-uitvoerend bestuurder Investar
- Geert Van Hove, uitvoerend bestuurder en CIDO (Aspa en Aras)
- Cynthia Van Hulle, niet-uitvoerend bestuurder (BVg, Aspa en Aras)
- Walter Van Pottelberge, niet-uitvoerend en onafhankelijk bestuurder (BVg, Aspa en Aras) lid van het auditcomité (Aspa en Aras), voorzitter van het remuneratiecomité (BVg), voorzitter van het benoemingscomité (BVg). In 2018 zal Walter Van Pottelberge zijn mandaten neerleggen en wordt in zijn vervanging voorzien.
- Bart Van Rompuy, niet-uitvoerend bestuurder (BVg, Aspa en Aras) lid van het auditcomité (Aspa en Aras), lid van het benoemingscomité (BVg), uitvoerend bestuurder Investar
- Dirk Van Rompuy, niet-uitvoerend bestuurder (BVg, Aspa en Aras), lid van het benoemingscomité (BVg), lid van het remuneratiecomité (BVg), uitvoerend bestuurder Investar. Dirk Van Rompuy legde op 31/12/2017 zijn mandaten neer bij BVg, Aspa en Aras
- Raf Vanderstichele, niet-uitvoerend en onafhankelijk bestuurder (BVg en Aspa), voorzitter van het auditcomité (Aspa), voorzitter van het risicocomité (Aspa)
- Emiel Walkiers, niet-uitvoerend bestuurder (BVg, Aspa en Aras) lid van het auditcomité (Aspa), niet-uitvoerend bestuurder Investar
- Gert Wauters, uitvoerend bestuurder en CRO (BVg, Aspa, Aras en AAM).



2. Adviesorganen van de raden van bestuur

2.1 Auditcomités en risicocomités

Binnen de raden van bestuur van Argenta Spaarbank en Argenta Assuranties werden afzonderlijke audit- en risicocomités opgericht. Bij Argenta Spaarbank worden de beide comités voorgezeten door een onafhankelijke bestuurder die geen deel uitmaakt van de raad van bestuur van Argenta Assuranties. Bij Argenta Assuranties worden de beide comités voorgezeten door een onafhankelijke bestuurder die geen deel uitmaakt van de raad van bestuur van Argenta Spaarbank. Op de (beperkte) eigen activiteiten van Argenta Bank- en Verzekeringsgroep wordt toegezien door het auditcomité en het risicocomité dat is opgericht binnen de raad van bestuur van Argenta Spaarbank.

Het auditcomité ondersteunt de raad van bestuur bij het vervullen van zijn toezichtsverantwoordelijkheden voor het financiële verslaggevingsproces, het systeem van interne controle, het auditproces en het bedrijfsproces voor het toezicht op de naleving van wet- en regelgeving.

In 2017 vergaderde het auditcomité 7 keer.

Het **risicocomité** staat de raad van bestuur bij in de uitoefening van het toezicht op de uitvoering van de strategie door het directiecomité. Dit omvat, conform het Governance memorandum, o.a. de bepaling van de aard, omvang, vorm en frequentie van de informatie over de risico's die de raad van bestuur wenst te ontvangen.

In 2017 vergaderde het risicocomité 5 keer.

2.2 Remuneratiecomité en benoemingscomité

Binnen Argenta zijn één remuneratiecomité en één benoemingscomité actief. Ze zijn opgericht in de schoot van de raad van bestuur van Argenta Bank- en Verzekeringsgroep. Op grond van een daartoe door de toezichthouder verleende derogatie functioneren ze op groepsniveau. Er worden geen afzonderlijke remuneratiecomités en benoemingscomités opgericht binnen de raden van bestuur van Argenta Spaarbank en Argenta Assuranties.

Het remuneratiecomité geeft advies over het beloningsbeleid van de leden van de raad van bestuur, van de medewerkers van wie de beroepswerkzaamheden een materiële impact kunnen hebben op Argenta (de "aangewezen medewerkers") en van alle andere werknemers van de Argenta Groep. Het volgt de evolutie van de vergoedingen binnen de Argenta Groep op, zorgt ervoor dat het beloningsbeleid een gedegen risicocultuur bevordert en doet algemene aanbevelingen aan de raad van bestuur. Het onderzoekt daarvoor jaarlijks ook of het verloningsgedrag van de Argenta Groep in overeenstemming is met het beloningsbeleid.

In 2017 vergaderde het remuneratiecomité 3 keer.

De taak van het benoemingscomité bestaat erin om de raden van bestuur van de vennootschappen van de Argenta Groep bij te staan en te adviseren in het opnemen van hun verantwoordelijkheden en om de noodzakelijke beslissingen te nemen rond de samenstelling, de structuur en de werking van de raad en van het directiecomité. Het comité overziet daartoe de prestaties van de raden van bestuur en de directiecomités van de vennootschappen van de Argenta Groep, evenals de prestaties van de individuele leden ervan en bereidt de planning van de opvolging binnen de beide organen voor.

In 2017 vergaderde het benoemingscomité 3 keer.

3. Directiecomités en effectieve leiding van Argenta

Het directiecomité van Argenta Bank- en Verzekeringsgroep bepaalt de klijlijnen waarbinnen de verschillende groepsvennootschappen hun activiteiten en hun verantwoordelijkheden uitoefenen. De directiecomités van de vennootschappen van de Argenta Groep vergaderden het afgelopen jaar in principe wekelijks. Daarbij kwamen diverse relevante onderwerpen aan bod, waaronder de ontwikkeling, goedkeuring en regelmatige update van de missie, visie en waarden met betrekking tot economische, sociale en milieu gerelateerde thema's.

Het directiecomité bestaat uit de voorzitter, Marc Lauwers (CEO – *chief executive officer*), Geert Ameloot (CFO – *chief financial officer*), Gert Wauters (CRO – *chief risk officer*), Ann Brands (COO – *chief operations officer*) – Geert Van Hove (CIDO – *chief information & digital officer*) en Anne Coppens (CCO *chief commercial officer*).

Beslissingen over het beleid over maatschappelijk verantwoord ondernemen (inclusief economische, milieu- en sociale impact) worden rechtstreeks door de CEO opgevolgd.

De opdracht en de samenstelling van de directiecomités is bepaald met het oog op een maximale integratie van de werking van de individuele vennootschappen in het groepsbelang.

Het Nederlands bijkantoor (bank en verzekeringen) wordt geleid door Marinka van der Meer (CEO) en Sander Blommaert (CFRO).

Het Luxemburgs dochterbedrijf (AAM) wordt geleid door Grégory Ferrant (CEO) en Michel Waterplas.

Op 31/01/2017 heeft Dirk Van Dessel zijn mandaat als CIO neergelegd. Hij werd met ingang van 01/04/2017 opgevolgd door Geert Van Hove als CIDO.

Directiecomité per 31/12/2017



V.l.n.r.: Gert Wauters, CRO; Geert Ameloot, CFO; Anne Coppens, CCO; Marc Lauwers, CEO; Ann Brands, COO en Geert Van Hove, CIDO.

4. Geschiktheid en evaluatie

Het Handvest 'Geschiktheid Sleutelfunctionarissen' dat is opgesteld voor de Argenta Groep, inclusief de buitenlandse dochtermaatschappij AAM (Argenta Asset Management) en de Nederlandse bijkantoren, beschrijft de governance en het gestructureerd kader dat Argenta heeft opgezet om de geschiktheid van de sleutelfunctionarissen te verzekeren.

Met geschiktheid wordt bedoeld dat de betrokken persoon deskundig en professioneel betrouwbaar (fit & proper) is, zoals nader omschreven in de Circulaire van de NBB van 17/06/2013 over de standaarden van 'deskundigheid' en 'professionele betrouwbaarheid' voor de leden van het directiecomité, bestuurders, verantwoordelijken van onafhankelijke controlefuncties en effectieve leiders van financiële instellingen.

Sleutelfunctionarissen zijn bestuurders of commissarissen, leden van het directiecomité, effectieve leiders en verantwoordelijken van de interne controlefuncties (interne auditfunctie, risicobeheerfunctie, compliancefunctie en actuariële functie), conform de bovenstaande circulaire van de NBB.

Naast de beoordeling van de geschiktheid van de individuele bestuurders op basis van de genoemde geschiktheidscriteria evalueert de raad ook periodiek zijn werking, zijn performantie en de performantie van de individuele bestuurders.

Eind 2016 heeft een evaluatie van de werking en de doeltreffendheid van de raad van bestuur plaatsgevonden. De resultaten daarvan werden voorgesteld in april 2017 en de nodige acties werden ondernomen. Een volgende evaluatie wordt voorzien in 2018.

5. Persoonlijk belang van de bestuurders

Iedere bestuurder wordt aangemoedigd om zijn persoonlijke en professionele activiteiten zodanig te organiseren dat hij of zij belangenconflicten met de Argenta Groep vermijdt. De raden van bestuur van de vennootschappen van Argenta hebben in hun reglement van interne orde een beleid vastgesteld, met inbegrip van organisatorische en administratieve regelingen, inclusief het bijhouden van gegevens over de toepassing ervan. Het bevat ook procedures om belangenconflicten te identificeren, te voorkomen of, als het redelijkerwijze niet mogelijk is, ze te beheren zonder dat de belangen van de klanten in het gedrang komen.

6. Overzicht van de interne en externe mandaten van Argenta bestuurders

6.1 Niet-uitvoerende bestuurders

De volgende niet-uitvoerende bestuurders van de Groep hebben over het voorbije boekjaar interne en externe (buiten Argenta of hun eigen managementvennootschap via dewelke ze hun mandaat binnen Argenta uitoefenen) mandaten uitgeoefend:

- Jan Cerfontaine heeft 2 bestuurdersmandaten
 1. Jan Cerfontaine heeft een intern mandaat in¹:
 - Raad van bestuur Argenta Bank- en verzekeringsgroep nv, voorzitter
 - Raad van bestuur Argenta Spaarbank nv, voorzitter
 - Raad van bestuur Argenta Assuranties nv, voorzitter
 2. Jan Cerfontaine heeft een extern mandaat in het Pensioenfonds Metaal, OFP, met maatschappelijke zetel te 1000 Brussel, Ravensteingalerij 4, niet genoteerd op een gereguleerde markt, als onafhankelijk en niet-uitvoerend voorzitter van de raad van bestuur. Dit mandaat werd goedgekeurd door de FSMA.

Jan Cerfontaine zetelt in de volgende adviserende organen van de raad van bestuur:

- Benoemingscomité Argenta Bank- en verzekeringsgroep nv
 - Risicocomité Argenta Spaarbank nv
 - Risicocomité Argenta Assuranties nv
- Carlo Henriksen heeft 2 bestuurdersmandaten
 1. Carlo Henriksen heeft een intern mandaat in:
 - Raad van bestuur Argenta Bank- en Verzekeringsgroep nv
 - Raad van bestuur Argenta Spaarbank nv
 2. Carlo Henriksen heeft een extern mandaat in Donorinfo, stichting van openbaar nut, met maatschappelijke zetel te 1150 Brussel, Raketlaan 32, als niet-uitvoerend voorzitter van de raad van bestuur.

Carlo Henriksen zetelt in de volgende adviserende organen van de raad van bestuur:

- Risicocomité Argenta Spaarbank nv
 - Auditcomité Argenta Spaarbank nv
- Marie Claire Pletinckx heeft 2 bestuurdersmandaten
 1. Marie Claire Pletinckx heeft een intern mandaat in de raad van bestuur van Argenta Assuranties nv
 2. Marie Claire Pletinckx heeft een extern mandaat in Alpha Insurance, met maatschappelijke zetel te 1040 Brussel, Nerviërsaan 85, niet genoteerd op een gereguleerde markt, als niet-uitvoerend bestuurder

Marie Claire Pletinckx zetelt in de volgende adviserende organen van de raad van bestuur:

- Risicocomité Argenta Assuranties nv, voorzitter
 - Auditcomité Argenta Assuranties nv, voorzitter
- Marc van Heel heeft 1 bestuurdersmandaat:

¹ Conform richtlijn 2013/36/EU gelden uitvoerende of niet-uitvoerende bestuursfuncties binnen dezelfde groep als één enkele bestuursfunctie

1. Marc van Heel (benoemd per 21 november 2017) heeft een intern mandaat in
 - de Raad van bestuur van Argenta Bank- en Verzekeringsgroep nv
 - Raad van bestuur Argenta Spaarbank nv
 - Raad van bestuur Argenta Assuranties nv
 - Raad van bestuur Investar nv

Marc van Heel heeft geen externe bestuurdersmandaten.

Marc van Heel zetelt in de volgende adviserende organen van de raad van bestuur:

- Risicocomité Argenta Spaarbank nv
 - Risicocomité Argenta Assuranties nv
- Cynthia Van Hulle heeft 4 bestuurdersmandaten:
1. Cynthia Van Hulle heeft een intern mandaat in:
 - Raad van bestuur Argenta Bank- en Verzekeringsgroep nv
 - Raad van bestuur Argenta Spaarbank nv
 - Raad van bestuur Argenta Assuranties nv

Cynthia Van Hulle heeft een extern mandaat in:

2. Miko, met maatschappelijke zetel te 2300 Turnhout, Steenweg op Mol 177, naamloze vennootschap, genoteerd op een gereguleerde markt, als niet-uitvoerend bestuurder
 3. Warehouses De Pauw, commanditaire vennootschap op aandelen, met maatschappelijke zetel te 1861 Meise, Blakebergen 15, genoteerd op een gereguleerde markt, als niet-uitvoerend bestuurder;
 4. Argenta Coöperatieve, coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid, met maatschappelijke zetel te Belgiëlei 49-53, 2018 Antwerpen, niet genoteerd op een gereguleerde markt, als niet-uitvoerend bestuurder.
- Walter Van Pottelberge heeft 3 bestuurdersmandaten:
1. Walter van Pottelberge heeft een intern mandaat in:
 - Raad van bestuur Argenta Bank- en verzekeringsgroep nv
 - Raad van bestuur Argenta Spaarbank nv
 - Raad van bestuur Argenta Assuranties nv

Walter Van Pottelberge zal per 27 april 2018 zijn mandaten binnen de Argenta Groep neerleggen.

Walter van Pottelberge heeft een extern mandaat in:

2. Capricorn Venture Partners, met maatschappelijke zetel te 3000 Leuven, Lei 19/1, naamloze vennootschap, niet genoteerd op een gereguleerde markt, als niet-uitvoerend bestuurder
3. Ethias Gemeen Recht, met maatschappelijke zetel te 4000 Luik, Rue des Croisiers 24, onderlinge verzekeringsvereniging, niet genoteerd op een gereguleerde markt, als niet-uitvoerend bestuurder

Walter van Pottelberge zetelt in de volgende adviserende organen van de raad van bestuur:

- Remuneratiecomité Argenta Bank- en verzekeringsgroep nv, voorzitter
- Benoemingscomité Argenta Bank- en verzekeringsgroep nv, voorzitter
- Auditcomité Argenta Spaarbank nv

- Auditcomité Argenta Assuranties nv

- Bart Van Rompuy heeft 1 bestuurdersmandaat:

1. Bart Van Rompuy heeft een intern mandaat in:
 - Raad van bestuur Argenta Bank- en Verzekeringsgroep nv
 - Raad van bestuur Argenta Spaarbank nv
 - Raad van bestuur Argenta Assuranties nv
 - Raad van bestuur Investar nv

Bart Van Rompuy heeft geen externe bestuursmandaten.

- Raf Vanderstichele heeft 3 bestuurdersmandaten

1. Raf Vanderstichele heeft een intern mandaat in:
 - Raad van bestuur Argenta Bank- en Verzekeringsgroep nv
 - Raad van bestuur Argenta Spaarbank nv

Raf Vanderstichele heeft een extern mandaat in:

2. Korora, een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid, niet genoteerd op een gereglementeerde markt, waarvan de maatschappelijke zetel gevestigd is te 3000 Leuven, Refugehof 4/0301, als zaakvoerder,
3. Nemrod, met maatschappelijke zetel te 8560 Wevelgem, Neerhofstraat 33, naamloze vennootschap niet genoteerd op een gereglementeerde markt, als niet-uitvoerend bestuurder

Raf Vanderstichele zetelt in de volgende adviserende organen van de raad van bestuur:

- Risicocomité Argenta Spaarbank nv, voorzitter
- Auditcomité Argenta Spaarbank nv, voorzitter

- Emiel Walkiers heeft 3 bestuurdersmandaten

1. Emiel Walkiers heeft een intern mandaat in:
 - Raad van bestuur Argenta Bank- en Verzekeringsgroep nv
 - Raad van bestuur Argenta Spaarbank nv
 - Raad van bestuur Argenta Assuranties nv
 - Raad van bestuur Investar nv

Emiel Walkiers heeft een extern mandaat in

2. Tramonto cva, met maatschappelijke zetel te 2000 Antwerpen, Maarschalk Gerardstraat 11, niet genoteerd op een gereglementeerde markt, als uitvoerend bestuurder;
3. Moore Stephens Audit BV cvba, met maatschappelijke zetel te 1020 Brussel, Esplanade 1, niet genoteerd op een gereglementeerde markt, als niet-uitvoerend bestuurder;

Emiel Walkiers zetelt in de volgende adviserende organen van de raad van bestuur:

- Risicocomité Argenta Spaarbank nv (einde mandaat per 21 november 2017)
- Risicocomité Argenta Assuranties nv (einde mandaat per 21 november 2017)
- Auditcomité Argenta Spaarbank nv
- Remuneratiecomité Argenta Bank- en Verzekeringsgroep nv

- Stefan Duchateau heeft 3 bestuurdersmandaten:

Stefan Duchateau heeft een intern mandaat in:

1. Raad van bestuur Argenta Asset Management

Stefan Duchateau heeft een extern mandaat in:

2. Raad van bestuur Vector Navigator met maatschappelijke zetel L-1940 Luxembourg, 370, Route de Longwy, als onafhankelijk bestuurder
3. Raad van bestuur Maesvest - Raad van bestuur Maesvest, met maatschappelijke zetel L-1855 Luxembourg, 44, Avenue J-Kennedy, als onafhankelijk bestuurder

6.2 Uitvoerende bestuurders

De volgende uitvoerende bestuurders van Argenta hebben over het voorbije boekjaar enkel interne mandaten uitgeoefend, zij oefenen geen externe mandaten uit:

- Marc Lauwers, CEO, heeft 1 intern uitvoerend bestuurdersmandaat²:
 - Raad van bestuur Argenta Bank- en Verzekeringsgroep nv
 - Raad van bestuur Argenta Spaarbank nv
 - Raad van bestuur Argenta Assuranties nv
 - Raad van bestuur Argenta Asset Management nv
- Geert Ameloot, CFO, heeft 1 intern uitvoerend bestuurdersmandaat:
 - Raad van bestuur Argenta Bank- en Verzekeringsgroep nv
 - Raad van bestuur Argenta Spaarbank nv
 - Raad van bestuur Argenta Assuranties nv
- Ann Brands, COO, heeft 1 intern uitvoerend bestuurdersmandaat:
 - Raad van bestuur Argenta Spaarbank nv
 - Raad van bestuur Argenta Assuranties nv
- Ann Coppens, CCO, heeft 1 intern uitvoerend bestuurdersmandaat:
 - Raad van bestuur Argenta Spaarbank nv
 - Raad van bestuur Argenta Assuranties nv
 - Raad van bestuur Argenta Asset Management nv
- Geert Van Hove, CIDO (benoemd per 1 april 2017) heeft 1 intern uitvoerend bestuurdersmandaat:
 - Raad van bestuur Argenta Spaarbank nv
 - Raad van bestuur Argenta Assuranties nv
- Gert Wauters, CRO, heeft 1 intern uitvoerend bestuurdersmandaat:
 - Raad van bestuur Argenta Bank- en Verzekeringsgroep nv
 - Raad van bestuur Argenta Spaarbank nv
 - Raad van bestuur Argenta Assuranties nv
 - Raad van bestuur Argenta Asset Management nv

² Conform richtlijn 2013/36/EU gelden uitvoerende of niet-uitvoerende bestuursfuncties binnen dezelfde groep als één enkele bestuursfunctie

7. Bedrag van de vergoedingen van de leiding

De bezoldiging van de uitvoerende en niet-uitvoerende bestuurders van de vennootschappen van de Argenta Groep wordt vastgesteld door de respectievelijke raden van bestuur, op voorstel van het remuneratiecomité. Ze wordt ter bekrachtiging voorgelegd aan de algemene vergadering van de respectievelijke vennootschappen.

Bezoldiging van de niet-uitvoerende bestuurders

De bezoldiging van de niet-uitvoerende leden van de raden van bestuur van de vennootschappen van de Argenta Groep bestaat uitsluitend uit een door de respectievelijke algemene vergaderingen vastgestelde vaste bezoldiging. Ze ontvangen geen enkele vorm van variabele vergoeding. Ze is dezelfde voor alle onafhankelijke bestuurders en bestuurders die de aandeelhouders vertegenwoordigen.

Voor de deelname aan bijzondere comités die worden opgericht in de schoot van de raad van bestuur (het auditcomité, het risicocomité, benoemingscomité en het remuneratiecomité) ontvangen de niet-uitvoerende bestuurders een bijkomende vergoeding per bijgewoone bijeenkomst. Deze vergoeding is dezelfde voor alle leden van een dergelijk comité. De voorzitter ontvangt een hogere vergoeding.

De voorzitter van de respectievelijke raden van bestuur is een bestuurder die de familiale aandeelhouder vertegenwoordigt. Hij heeft een vaste bezoldiging die verschilt van de vergoeding van de andere niet-uitvoerende bestuurders. Hij krijgt geen bijkomende vergoedingen per bijgewoone bijeenkomst. Naast de vaste jaarvergoeding geniet de voorzitter van de raad ook van de voordelen van een IPT (Individuele Pensioentoezegging).

Er is geen beëindigingsvergoeding voor niet-uitvoerende leden van de raad van bestuur.

Bezoldiging van de uitvoerende bestuurders

De uitvoerende bestuurders genieten een vaste jaarlijkse vergoeding. Ze ontvangen geen enkele vorm van variabele vergoeding. De vergoeding omvat geen elementen die kunnen aanzetten tot het nastreven van korte termijn doelstellingen die niet stroken met de objectieven van de Argenta Groep op langere termijn.

De vergoeding beantwoordt aan wat werd bepaald in het Reglement van de CBFA van 8 februari 2011 over het beloningsbeleid van financiële instellingen, en ook aan de bepalingen van de Bankwet. De vergoeding is dezelfde voor alle leden van de directiecomités, met uitzondering van de voorzitter.

Naast de vaste jaarvergoeding genieten de uitvoerende bestuurders ook van de voordelen van drie groepspolissen: de vorming van een pensioenkapitaal, een verzekering tegen arbeidsongeschiktheid en een hospitalisatieverzekering.

De samenstelling van en de taakverdeling binnen de directiecomités van de drie kernvennootschappen van de Argenta Groep (de Vennootschap, Argenta Spaarbank en Argenta Assuranties) is in hoge mate geïntegreerd.

De navolgende rapportering verstrekt een toelichting bij de vergoeding van de uitvoerende bestuurders van de Argenta Groep, ongeacht de identiteit van de vennootschap die de vergoeding effectief betaalde.

In 2017 bedroeg het basissalaris van de heer Marc Lauwers (CEO van Argenta en voorzitter van de directiecomités van Argenta Bank- en Verzekeringsgroep, Argenta Spaarbank en Argenta Assuranties) 613.200 euro. Dit is een stijging van 2,2 % ten opzichte van 2016. Het loon van CEO Marc Lauwers bedraagt 11,26 keer de mediaan van de lonen bij Argenta. Daarnaast was er nog een bijdrage voor de groepspolissen aanvullend pensioen en arbeidsongeschiktheid van 95.451 euro.

In 2017 bedroeg de totale directe bezoldiging van de leden van het directiecomité van de Argenta Groep, exclusief die van de CEO, 1.562.543 euro. De bijdrage voor de groepsolissen aanvullend pensioen en arbeidsongeschiktheid voor de directiecomitéleden, exclusief die van de CEO, bedroeg 252.973 euro.

De mediaan van het basissalaris binnen Argenta Bank- en Verzekeringsgroep in 2017 bedraagt 54.410,70 euro. De mediaan van de loonstijging ten opzichte van 2016 bedraagt 1,73 %.

Ontslagvergoeding

De uitvoerende bestuurders genieten contractueel een beëindigingsvergoeding die, behoudens bij herroeping van het mandaat omwille van een zware fout, gelijk is aan een vergoeding van 18 maanden. Het bedrag van deze vergoeding wordt bepaald op basis van de jaarlijkse brutovergoeding en berekend over de 24 maanden voorafgaand aan de beslissing tot beëindiging van de overeenkomst of berekend over de volledige periode van het mandaat mocht dit korter zijn dan 24 maanden.

De termijn van 18 maanden wordt herleid tot (i) 12 maanden als de beëindiging plaatsvindt nadat de bestuurder de leeftijd van 58 jaar heeft bereikt, maar voordat hij de leeftijd van 61 jaar heeft bereikt; (ii) 9 maanden als de beëindiging plaatsvindt nadat de bestuurder de leeftijd van 61 jaar heeft bereikt, maar voordat hij de leeftijd van 63 jaar heeft bereikt; en (iii) 6 maanden als de beëindiging plaatsvindt nadat de bestuurder de leeftijd van 63 jaar heeft bereikt, maar voordat hij de leeftijd van 65 jaar heeft bereikt.

Indien de benoeming tot bestuurder en de benoeming tot lid van het directiecomité door Argenta herroepen worden zonder inroeping van een zware fout of niet verlengd wordt zonder inroeping van een zware fout, heeft de Bestuurder recht op een beëindigings-vergoeding gelijk aan een vergoeding van achttien (18) maanden. Onder zware fout in de zin van deze bepaling wordt begrepen een ernstige inbreuk, tekortkoming of nalatigheid door de Bestuurder op de verplichtingen voortvloeiend uit, met betrekking tot of met nadelige gevolgen voor het Mandaat en die tot gevolg heeft dat het voor de uitoefening van het Mandaat noodzakelijke vertrouwen van de Vennootschap in de Bestuurder niet langer kan behouden worden.

Er werden in 2017 een opzegvergoeding aan leden van het directiecomité uitbetaald voor een totaal bedrag van 476.625 euro.

8. Informatie over diversiteit binnen de raden van bestuur en de directiecomités/ effectieve leiding van Argenta per 31/12/2017

Van de 16 bestuurders bij Argenta zijn er 4 vrouwelijke bestuurders (25 %). Argenta heeft als streefdoel om tegen 2020 minstens 30 % vrouwelijke bestuurders te hebben.

Van de 10 leden van het directiecomité of van de effectieve leiding zijn er 3 vrouwelijke leden (30 %). Argenta behoudt als streefdoel om steeds minstens 30 % vrouwelijke bestuurders te hebben.